



BORNHOLMS

BRAND A.m.b.a.

Dokumenttype: Årsrapport

Bornholms Brand A.m.b.a.

CVR nr. 15 49 13 88

Tornegade 8

3700 Rønne

Regnskabsperioden 1. januar – 31. december 2022

Regnskabet er godkendt på generalforsamling 12/4 2023

Dirigent på generalforsamlingen 12/4 2023: Hardy Jensen



ÅRSRAPPORT

2022



BORNHOLMS BRAND A.M.B.A.
CVR 15 49 13 88

INDHOLDSFORTEGNELSE

SELSKABSOPLYSNINGER	3
LEDELSESBERETNING – KONCERN	4
ÅRSREGNSKAB	20
LEDELSESPÅTEGNING.....	20
DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING.....	21
RESULTATOPGØRELSE	24
TOTALINDKOMSTOPGØRELSE.....	25
RESULTATDISPONERING.....	25
BALANCE.....	26
EGENKAPITALOPGØRELSE	28
NOTER	29

SELSKABSOPLYSNINGER

SELSKAB

Bornholms Brand A.m.b.a.
Tornegade 8
3700 Rønne
CVR-nr. 15 49 13 88

HJEMSTEDSKOMMUNE

Bornholms Regionskommune

BESTYRELSE

Per Eiler Hansen, formand
Henrik Edvard Munk, næstformand
Eva Christina Dideriksen
Cecilie Mattsson
Hans Hansen
Jens Borup Pedersen
Maria Haugaard Barslund

DIREKTION

Morten Holten

REVISION

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Allé 36
2000 Frederiksberg

Godkendt på selskabets generalforsamling den 12. april 2023

Dirigent:

LEDELSESBERETNING – KONCERN

Koncernens aktiviteter

Koncernen Bornholms Brand består af selskaberne Bornholms Brand A.m.b.a. og Bornholms Brandforsikring A/S. Bornholms Brand A.m.b.a. er en forsikringsholdingvirksomhed, som er moderselskab for forsikringsvirksomheden Bornholms Brandforsikring A/S.

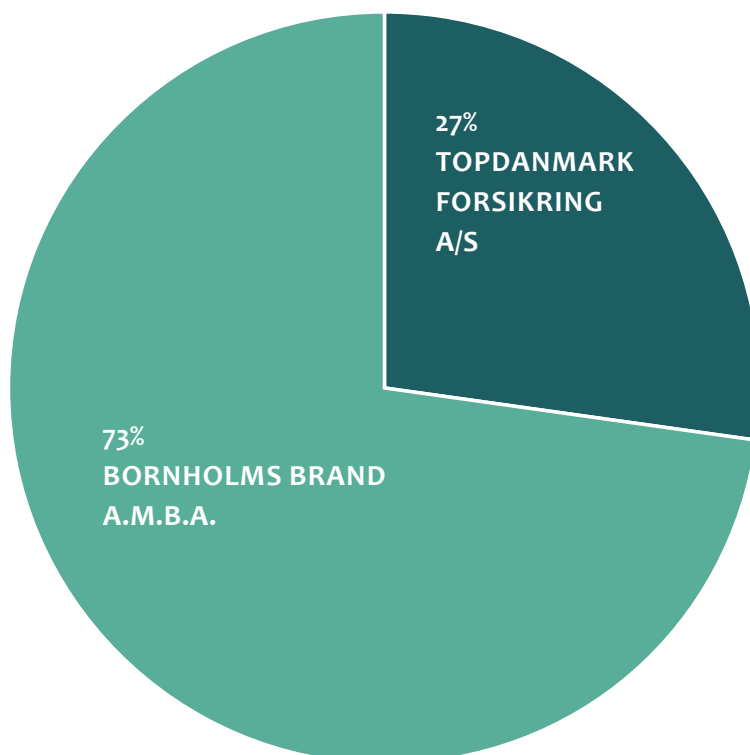
Moderselskabets primære formål er at eje aktier i Bornholms Brandforsikring A/S og sekundært at foretage investeringer mv. til gavn for det bornholmske erhvervsliv. Selskabet har investeringer i værdipapirer og har senest engageret sig i et lokalt ejendomsprojekt, hvor formålet er at udvikle et ejendomskom-

pleks med lejelejligheder i samarbejde med en anden lokal partner i delt ejerskab.

Forsikringsaktiviteterne i Bornholms Brandforsikring A/S består i direkte tegning af skadeforsikring på Bornholm. Selskabet har desuden agentur for Topdanmark, hvortil bl.a. pensionsordninger og andre produkter, som selskabet ikke selv udbyder, videreformidles.

Moderselskabets ejerandel i Bornholms Brandforsikring A/S udgør 73 %. De resterende 27 % ejes af Topdanmark.

EJERFORHOLD BORNHOLMS BRANDFORSIKRING A/S



2022 i hovedtræk

Koncernens aktiviteter i 2022 er primært koncentreret omkring forsikringsdriften.

Koncernens resultat for 2022 udgjorde -31,3 mio. kr. efter skat, hvor resultatet i 2021 var et overskud på 14,7 mio. kr.

Egenkapitalen i koncernen udgør 339,6 mio. kr., hvoraf minoritetsinteresser (Topdanmarks medejerskab i Bornholms Brandforsikring A/S) udgør 54,7 mio. kr.

Moderselskabets andel af egenkapitalen på 284,9 mio. kr. modsvares af kapitalandel i Bornholms Brandforsikring A/S på 148 mio. kr. samt andre investeringsaktiver på 136,9 mio. kr.

Moderselskabet (Bornholms Brand A.m.b.a.)

Moderselskabets aktiviteter i 2022 har, udover at følge driften i forsikringsselskabet, været at støtte op omkring lokale initiativer på Bornholm.

Moderselskabets resultat for 2022 udgjorde -27,4 mio. kr. mod 10,6 mio. kr. i 2021.

Det negative resultat skyldes udviklingen på de finansielle markeder, hvor forsikringsvirksomheden, til trods for et tilfredsstillende overskud på forsikringsdriften, har haft et tab på selskabets værdipapirer. Forsikringsvirksomheden bidrager således med et resultat på -10,4 mio. kr., mod 10,9 mio. kr. i 2021. Herudover bidrager afkastet på moderselskabets værdipapirbeholdning med -13,4 mio. kr. mod 4,5 mio. kr. i 2021.

Udviklingen i moderselskabets investeringsafkast er ikke tilfredsstillende, men tilskrives udvikling på de finansielle markeder, hvor aktiemarkedet har været præget af store kurstab, ligesom rentestigninger har medført store kursfald på obligationsmarkedet.

Lokale aktiviteter (CSR)

Udover at følge driften i forsikringsselskabet har

moderselskabet støttet og arbejdet for lokale aktiviteter, som støtter op omkring det bornholmske samfund.

I den forbindelse er der stor fokus på aktiviteter, som bidrager til at skabe gode rammer for erhvervslivet på Bornholm, og derigennem vækst og udvikling, samt aktiviteter, som er til gavn for selskabets medlemmer, som er de til enhver tid værende kunder i forsikringsselskabet.

Alt i alt handler det om at fastholde Bornholm som en attraktiv ø at bo og leve på.

Boliger på Bornholm

Bornholms Regionskommune har i sin boligpolitik en målsætning om 1200 nye boliger i 2028.

Mangel på boliger har i flere år været en udfordring, herunder også i forhold til tiltrækning af tilflyttere og kvalificeret arbejdskraft til virksomhederne på Bornholm.

Dette ønsker Bornholms Brand A.m.b.a. at tage aktivt del i, og selskabet har vundet udbuddet af en byggegrund i Rønne Syd, hvor der påtænkes opført cirka 90 lejligheder i samarbejde med en anden lokal partner, Ocean Prawns A/S i delt ejerskab 50/50.

Grundkøbet er betinget af, at der vedtages en lokalplan.

Initiativer skal, udover at bidrage til at løse et aktuelt problem på Bornholm, ses som en langsigtet investering for selskabet.

Biodiversitet og bæredygtighed er vigtige elementer i boligudformningen.

Tilflytning til Bornholm

Befolkningsudviklingen på Bornholm har en stor betydning for selskabet, Bornholms erhvervsliv, Regionskommunen og den enkelte bornholmer.

Selskabet er fortsat engageret i Bornholms tilflytter-service, som er etableret i samarbejde med en række andre erhvervsvirksomheder og Bornholms Regionskommune.

Arbejdet blev igangsat i 2015 med etablering af en tilflytterfunktion. Funktionen drives i dag under BCB, fortsat som et privat/offentligt finansieret samarbejde, og Bornholms Brand A.m.b.a. har også i 2022 støttet op om funktionen både økonomisk og kompetencemæssigt.

Der er ingen tvivl om, at manglen på arbejdskraft også i de kommende år vil være en stor udfordring for offentlige og private arbejdsgivere på Bornholm, og selskabet opfordrer derfor til, at alle står sammen om at bidrage til at uddanne, udvikle og tiltrække arbejdskraft til Bornholm.

Erhverv

Selskabet har gennem årene deltaget som långiver eller aktionær i flere selskaber, som alle har et sigte på udvikling af Bornholm og at skabe bornholmske arbejdspladser.

I det omfang, det er muligt, vil selskabet dog fortsat have fokus på, at en mindre del af selskabets kapital kan investeres lokalt og således, udover at sikre et fornuftigt afkast, også kan bidrage til udviklingen af Bornholm.

Støtte i øvrigt

Selskabet mærker en stor aktivitet i det lokale foreningsliv og modtager mange ansøgninger.

I 2022 er der behandlet 121 ansøgninger, hvor der er bevilget støtte til 74 projekter med et samlet beløb på ca. 2 mio. kr., hvis alle realiseres i henhold til ansøgningerne.

Der er tale om en lang række lokale aktiviteter, som i 2022 er tilgodeset med økonomisk støtte, blandt andet 4 Kløver-Klyngen, Team fjer Bornholm, Ellestinger

Trop, Bornholms internationale gadeteater, Lillemyr, Middelaldercentret, Bornholms Hospital, Bornholms Sommerrevy, Bornholms Brand Park, Opera Øen rundt, foreningen Bornholms historiske samfund, Snogebæks redningsbåds venner, klub veteran kids, Bodukan Bornholm, DGI Bornholm, Svaneke Friskole, Nexø kajakklub, Nylars koret, Rønne Sejlklub, Aakirkeby borgerforening, fritidshuset Østermarie, Golden Island, Østpaa, Bornholms musikforening, Nexø borgerforening, Mjølner Trail, BHS PL beton Bornholm og Grønbechs Gård.

Det er selskabets vurdering, at der er en stor optimisme på Bornholm, mange dygtige og visionære ildsjæle, som har et behov for kapital til at understøtte de mange spændende initiativer, som bidrager til at styrke det positive image, som Bornholm nyder i omverdenen og ikke mindst bidrager til at gøre Bornholm til et spændende sted at bo og leve.

Vi føler således, at vi, sammen med øens øvrige erhvervsliv og andre lokale fonde og foreninger, har et stort ansvar for sammen at understøtte udviklingen på Bornholm, som for vores vedkommende kun kan ske med en bred opbakning til Bornholms Brandforsikring A/S. Det er den solide opbakning til det lokale forsikringsselskab, som giver moderselskabet Bornholms Brand A.m.b.a. muligheden for at støtte så massivt op om de gode formål.

Moderselskabets forventninger til fremtiden

Som moderselskab er det vigtigt for Bornholms Brand A.m.b.a., at selskabet til stadighed følger udviklingen i forsikringsselskabet, herunder drager omsorg for, at der i forsikringsselskabet er den fornødne kapital for altid at kunne imødegå de konjunktur- og konkurrencemæssige udsving, der kan opstå.

Den økonomiske udvikling i moderselskabet påvirkes primært af forsikringsselskabets drift og budgetteres til at give moderselskabet en resultatandel i 2023 på 10,8 mio. kr. af koncernens resultat efter skat.

Forsikringsvirksomheden i koncernen

Resultatet for Bornholms Brandforsikring A/S i 2022 udgør efter skat -14,2 mio. kr. mod 15,0 mio. kr. i 2021.

Den forsikringstekniske del af resultatet før skat udgør 14,8 mio. kr., mod 12,7 mio. kr. i 2021, hvorimod resultatet af investeringsvirksomheden udgør -33,5 mio. kr. mod 5,9 mio. kr. i 2021.

Resultatet af forsikringsvirksomheden er bedre end forventet af ledelsen, hvorimod resultatet af investeringsvirksomheden er væsentligt under forventet. Resultatet af investeringsvirksomheden skal dog ses i lyset af udviklingen på de finansielle markeder, hvor selskabet med en konservativ investeringspolitik har oplevet store tab på selv investeringsprodukter, som normalt betegnes som lavrisiko, eksempelvis obligationer.

Det er ledelsens vurdering, at tabet på værdipapirer svarer til den generelle udvikling på de finansielle markeder ud fra det mix af aktivklasser, som porteføljen er sammensat af.

Det forgangne år har været et begivenhedsrigt år, med en del uforudsete hændelser.

Pandemien havde fortsat sit greb om samfundet ved indgangen til 2022, og kort inde i 2022 blev Bornholm ramt af to navngivne storme, Malik og Nora, som resulterede i cirka 700 storm- eller stormrelaterede skader.

Den russiske invasion af Ukraine, som har skabt store ofre for millioner af mennesker, har også skabt stor turbulens på de finansielle markeder, og sammen med stigende inflation og store rentestigninger er forbrugere og virksomheder, både i Danmark og globalt, økonomisk hårdt ramt. Det har i væsentlig grad påvirket investeringsafkastet negativt i Bornholms Brandforsikring A/S.

Også genforhandling af selskabets genforsikrings-

FORSIKRING MED INDBYGGET TRYGHED



IDENTITETSTYVERI

Hjælp ved identitetstyveri er en service, du automatisk har adgang til, med vores Familieforsikring



PSYKOLOGISK KRISEHJÆLP

Hos Bornholms Brandforsikring er du sikret psykologisk krisehjælp, hvis du oplever en akut psykisk krise.



TRANSPORT UDGIFTER TIL LEDSAGER

Transportudgifter til ledsager i akutte ulykkestilfælde hvor tilskadekomne ikke kan behandles på Bornholm er automatisk dækket med 5.000 kr. med vores ulykkesforsikring.

program har været udfordrende i 2022. Til trods for et historisk godt forløb på selskabets program, er Bornholms Brandforsikring A/S også mødt med krav om øget risikotagning og højere priser fra genforsikringsmarkedet. Det har også rod i udviklingen på de finansielle markeder, hvor prisen på risikovillig kapital er steget.

Udviklingen har haft stor ledelsesmæssig fokus, herunder har de direkte konsekvenser af inflationen medført mange overvejelser omkring kundehensyn, risiko og prisfastsættelse.

Foreløbigt har selskabet dog været i stand til at håndtere prisstigningerne på skadeområdet uden ekstraordinære stigninger for selskabets kunder.

Denne forretningsfilosofi, sammenholdt med dygtige medarbejdere, har bidraget til, at selskabet også i 2022 har oplevet en pæn vækst i tilgangen af nye kunder, som har resulteret i en stigning i bruttopræmieindtægterne på 6,8 % (hvoraf de 2 % er indeksregulering).

Den fortsat positive udvikling i porteføljen kan samtidig forklares i et stort fokus på selskabets eksisterende kundeportefølje, hvor selskabets primære fokus er på fastholdelse af eksisterende kunder.

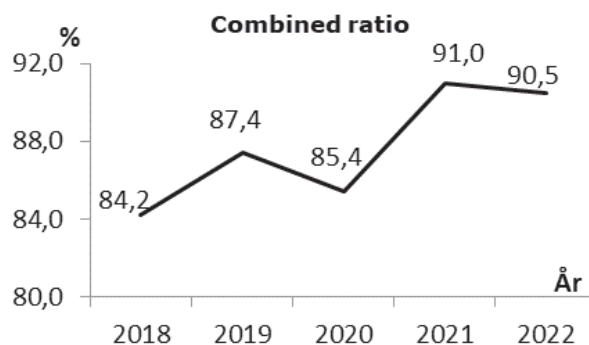
Forsikringsteknisk resultat

Det forsikringstekniske resultat for 2022 er henset til vejrhændelser og inflation meget tilfredsstillende.

Resultatet udgør 14,8 mio. kr. mod 12,7 mio. kr. i 2021.

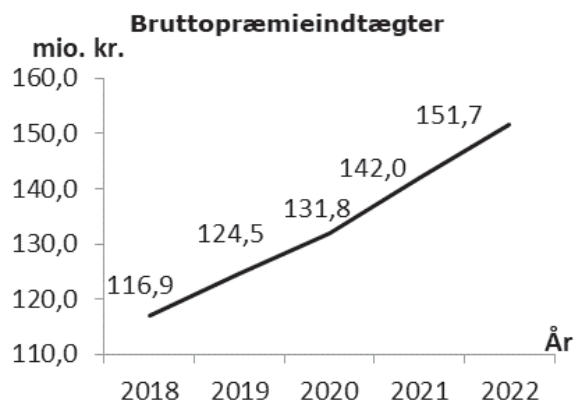
Combined ratio, som er et udtryk for de samlede udgifter til skader, genforsikring samt forsikringsmæssige driftsomkostninger set i forhold til præmieindtægterne, udgjorde i 2022 90,5 % mod 91,0 % i 2021.

Efterfølgende figur viser selskabets combined ratio de seneste 5 år.



Præmieindtægter

Bruttopræmieindtægten i 2022 udgjorde i alt 151,7 mio. kr., mod 142,0 mio. kr. i 2021. Bruttopræmieindtægten i 2022 viser en stigning på 6,8 %.



Sammenholdes dette med selskabets i forvejen høje markedsandel og befolkningsudviklingen på Bornholm, betegner ledelsen udviklingen i bruttopræmieindtægten som meget tilfredsstillende. Med en indeksregulering på 2 % i 2022 vidner tallene om en fortsat positiv organisk vækst. Udviklingen indikerer samtidig, at selskabet fortsat er konkurrencedygtigt på pris, dækning og service i forhold til konkurrenterne, hvilket er helt i tråd med selskabets strategi.

Erstatningsudgifter

Bruttoerstatningsudgifterne i 2022 udgør 98,3 mio. kr. mod 93,7 mio. kr. i 2021. En del af udviklingen skal ses i porteføljevæksten, samtidig har selskabet noteret storm- og stormrelaterede skader i størrelsesordenen 6,6 mio. kr., mod 3,3 mio. kr. i et gennemsnitsår.

I den anden retning trækker, at Bornholms Brandforsikring A/S ikke har registreret nogen storskader, som i selskabets definition er skader over én mio. kr. i 2022.

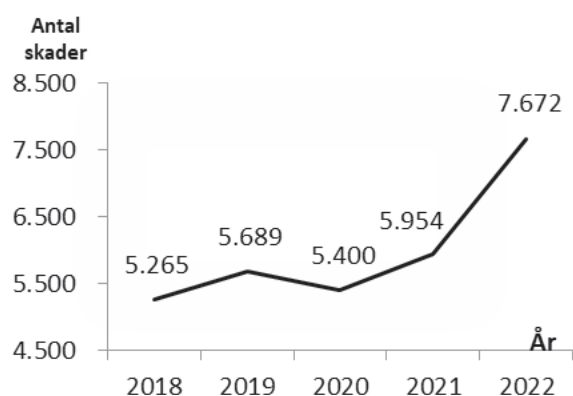
Samlet set har selskabets erstatningsudgifter således udviklet sig mere positivt end ledelsens forventninger. Inflationen påvirker erstatningsudgifterne på særligt motorkøretøj og bygningsskader, da der kan konstateres stigninger på materialerne.

Isoleret set er stigningerne dog ikke af et omfang, som foreløbigt har medført behov for ekstraordinære prisstigninger.

Antallet af anmeldte skader ligger ca. 29 % højere end 2021, den væsentlige årsag hertil kan forklares ved antallet af stormskader. Samtidig ses dog også et stigende antal sager under vejassistance, et produkt som siden lanceringen i 2020 har været kraftigt stigende i antal policer. Men også på rejseområdet kan selskabet nu konstatere, at den stigende rejseaktivitet efter Covid-19 også sætter sit spor i antallet af anmeldelser under rejse- og afbestillingsforsikringen.

I erstatningsudgifterne indgår alle omkostninger af såvel direkte som indirekte karakter, som er forbundet med behandling af indtrufne skader.

Erstatningsudgifterne svarer til en bruttoerstatningsprocent på 64,8 % i 2022 mod 66,0 % i 2021.



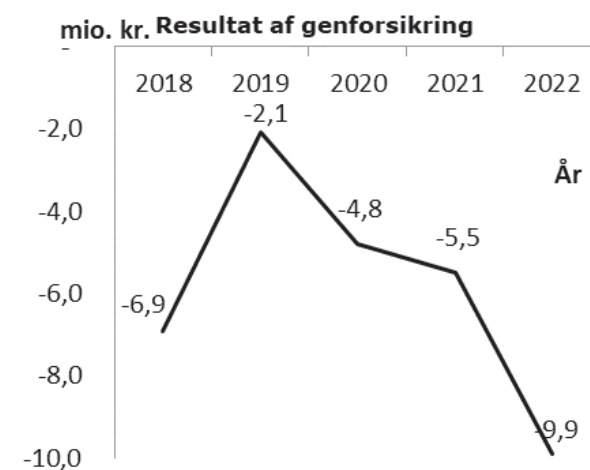
Genforsikring

Nettoresultatet af genforsikringen (afgivet forret-

ning) viser en udgift på 9,9 mio. kr. i 2022 mod en udgift på 5,5 mio. kr. i 2021.

Nettoresultatet er et udtryk for den præmie, selskabet betaler for genforsikringsprogrammet med fradrag af modtagne erstatninger via samme genforsikring.

Nettoudgiften til genforsikring er højere i 2022 i forhold til 2021, hvilket skyldes, at selskabet i 2022 ikke har fået anmeldt skader, som har udløst erstatning via genforsikringsprogrammet.

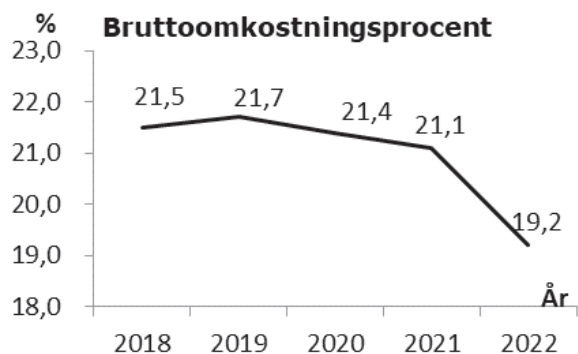


Til trods for en ellers historisk god skadeudvikling på reassuranceprogrammet har selskabet ved de seneste forhandlinger oplevet stigende præmier for de kommende år, samt krav om øget risikotagning, hvilket tilskrives større usikkerhed på genforsikringsmarkedet samt højere pris på kapital generelt.

Omkostninger

Bornholms Brandforsikring A/S har i 2022 beskæftiget svarende til 35,9 fuldtidsbeskæftigede, hvilket er en lille stigning i forhold til 35,4 i 2021.

De forsikringsmæssige driftsomkostninger udgjorde i 2022 i alt 29,7 mio. kr. svarende til en omkostningsprocent på 19,2 % mod en omkostningsprocent på 21,1 % i 2021.



Omkostningsprocenten er positivt påvirket af en højere vækst i bruttopræmierne end forudsat i budget, men afspejler også en effektiv styring og drift af selskabet.

Ledelsen er meget opmærksom på, at en god styring af administrative omkostninger – og dermed et kontinuerligt fokus på omkostningsprocenten – er et vigtigt led i fortsat at kunne have konkurrencedygtige præmier, men også vigtigheden i at kunne investere i fremtiden.

Investeringsvirksomhed

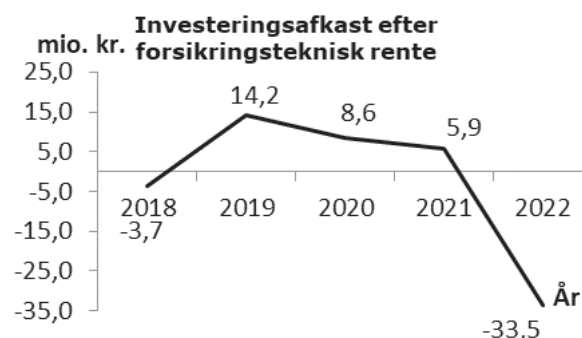
Resultatet af investeringsvirksomheden efter forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige hensættelser udgør for 2022 et tab på 33,5 mio. kr. mod en gevinst på 5,9 mio. kr. i 2021.

Resultatet er ikke tilfredsstillende. Selskabet har generelt en forsigtig investeringspolitik, med hovedvægt på obligationer. 2022 har været et usædvanligt investeringsår kendetegnet ved store fald på aktiemarkedene, sammenholdt med, at de store rentestigninger samtidig har medført store kursfald på obligationsmarkedet.

Med samtidig negativ rente ved indlån i størstedelen af 2022, så har der så at sige ikke været en sikker havn på traditionelle investeringsdepoter i 2022.

Selskabet har outsourcet kapitalforvaltningen til to kapitalforvaltere, som indenfor rammerne af selska-

bets investeringspolitik har mandat til at varetage forvaltningen af porteføljen af værdipapirer.



Selskabets ledelse forventer et positivt afkast i 2023 og kan allerede i den første måned af året konstatere et pænt afkast på værdipapirerne.

Egenkapital

Efter overførsel af resultatet på -14,2 mio. kr. for 2022 udgør selskabets egenkapital 202,7 mio. kr. pr. 31. december 2022.

Den gennemsnitlige egenkapital i 2022 blev forrentet med -5,8 %.

Vidensressourcer

Bornholms Brandforsikring er det eneste forsikringsselskab på Bornholm, som udelukkende har medarbejderne ansat lokalt og udfører således alle funktioner fra kontoret i Rønne. Med en anslået markedsandel i nærheden af 55 % er selskabet meget opmærksom på vigtigheden af et godt omdømme.

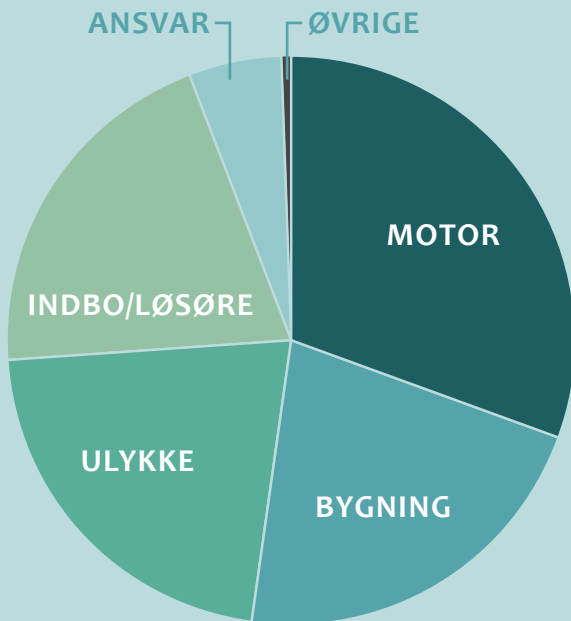
Det ønsker vi at værne om, og derfor sætter vi en ære i at møde vores kunder med en faglig tyngde, en professionel behandling og relevante produkter.

Derfor er det vigtigt, at kompetencerne hos medarbejderne løbende vedligeholdes, så de faglige rammer altid er ajour med gældende lovgivning på forsikringsområdet.

Løbende videreuddannelse af medarbejderne priori-

2022

ANTAL POLICER FORDELT PÅ FORSIKRINGSTYPER



ANTAL FORSIKRINGER

59.969

ERSTATNINGSUDGIFTER

98,3
MIO. KR.

PRÆMIEINDTÆGT

151,7
MIO. KR.

14.133
FORSIKRINGER PÅ
PERSON- OG VAREBILER

COMBINED RATIO

90,5%

38
MEDARBEJDERE

På kontoret i Rønne sidder 38 engagerede medarbejdere, der hver dag hjælper vores kunder med kundeservice, skadesbehandling, besigtigelser, policer og administration.

teres derfor højt, f.eks. via uddannelse på Forsikringsakademiet. Ved valg af faste leverandører af videreuddannelse skabes kontinuitet i de faglige værktøjer, medarbejderstaben dagligt bruger til at løse hverdagens forsikringsopgaver med.

Diversitet og mangfoldighed

Såvel blandt selskabets medarbejdere og bestyrelse arbejder selskabet med at sikre den rette diversitet og mangfoldighed.

Diversitet handler om at sikre en fornuftig kønssammensætning. Det sker dog under samtidig hensyntagen til mangfoldighed, herunder kompetencer, hvor selskabet grundet den geografiske placering er begrænset i adgangen til det brede arbejdsmarked indenfor branchen.

I bestyrelsen er der også fokus på, at bestyrelsens sammensætning fremmer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer herunder vægtes, at bestyrelsen samlet set favner følgende områder:

- Markedskendskab
- Forståelse for forretningsmodel og strategi
- Forståelse for ledelsessystemer
- Forståelse af finansiell og forsikringsmæssig rapportering
- Kendskab til centrale lovmæssige rammer for virksomheden
- IT strukturer og sikkerhed

Strategi og forventninger til fremtiden

Selskabet har følgende mission og vision:

Mission:

Vi vil sikre, at den brede del af de bornholmske husstande og virksomheder har en selvstændig, lokalt forankret forsikringsleverandør, som både i service, pris og kvalitet matcher bornholmernes behov for skadesforsikringer med en bæredygtig profil

Vision:

Vi vil fortsætte og udbygge vores position som bornholmernes foretrukne leverandør af trygheds-løsninger inden for de områder, som vi vælger at ville forsikre. Med tryghedsløsninger ønsker vi at fokusere på en bæredygtig fremtid og skabe langsigtet værdi for bornholmerne.

Visionen er udmøntet i følgende delmål, der også fungerer som strategiske pejlemærker:

- Vi vil vækste på lønsomme kunder og segmenter. Væksten skal ske gennem fastholdelse af bestående kunder samt tiltrækning af nye kunder.
- Vores lokale kundebehandling skal være tilgængelig, effektiv og kompetent.
- Vores forsikringsprodukter skal være konkurrencedygtige på både vilkår og pris.

Selskabet arbejder efter ovenstående pejlemærker og har fortsat fokus på at øge antallet af kunder og policer. Først og fremmest ved at fastholde eksisterende kunder og dernæst ved at tiltrække nye lønsomme kunder. Det er derfor forventningen, at selskabet også i 2023 vil se en fortsat positiv udvikling i porteføljen.

Det eksekveres blandt andet gennem en strategisk markedsføringsindsats, et bredt engagement i øens aktiviteter og et tillidsfuldt samarbejde med en række lokale samarbejdspartnere.

Selskabet har ydermere fokus på at fastholde den lokale, personlige og effektive kundebehandling, som er hele grundstenen i selskabets styrkeposition på Bornholm. At selskabet årligt har omkring 5.000 personlige henvendelser på kontoret i Rønne understreger med al tydelighed, hvor stort behovet for at kunne henvende sig personligt til sit forsikrings-selskab er – og hvor vigtigt dette er for selskabets lokale forankring.

Omkostningerne forventes de næste par år at fast-

holdes på et niveau mellem 19 og 20 %, kun påvirket af generelle pristalsreguleringer. Det vil have en ønsket og forventet positiv effekt på omkostningsprocenten, når der tages højde for den fortsatte forventede vækst i præmieindtægten.

Selskabet har de seneste år investeret i IT- og produktforbedringer, hvilket fortsætter de kommende år i kraft af et fokus på at øge den positive oplevelse hos kunderne, når de digitalt er i kontakt med selskabet. Dette dog også med henblik på at minimere manuelle forretningsgange i selskabet.

Der er for 2023 budgetteret med et resultat før skat på i alt 18,9 mio. kr. Investeringsvirksomheden er budgetteret med et mindre overskud i 2023.

Bæredygtighed som en del af strategien

Bæredygtighed har også en plads i selskabets strategi. Således er det nu også en del af selskabets mission og vision, men i flere år har selskabet arbejdet med bæredygtige tiltag.

Siden 2019 har selskabet i investeringspolitikken henstillet til selskabets kapitalforvaltere at udvise ansvarlig adfærd i placeringen af investeringer, herunder menes i respekt for miljø og samfund, samt i overensstemmelse med det generelle omgivende samfunds normer for god skik og etik, hermed med inspiration fra internationale principper som f.eks. FN Global Compacts principper for samfundsansvar og bæredygtighed, FN's retningslinjer for menneskeret-tigheder og erhverv samt OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

I 2020 fandt bæredygtighed vej til selskabets forsikringsvilkår med en grøn dækning, som giver en skade-ramt husejer dækning for merudgifter til bæredygtig genopretning af en større skade.

Selskabet har i 2022 foretaget energimæssige forbedringer af kontorlokalerne for at reducere energiforbruget.

På skadeområdet er der iværksat flere indsatser – på bilskader indgår det som et afsnit i samarbejdsaftalerne med øens værksteder. Der er tilføjet et afsnit om bæredygtighed og miljø, og der er lavet et incitament til at udføre flere plastreparationer, og generelt tilskyndes fokus på genanvendelse af brugte dele ved reparationer frem for udskiftning af dele.

Af tiltag på skadeforebyggelsesområdet er der uddelt omkring 4.500 dyrealmer, som skal bidrage til at mindske antallet af påkørsler af dyr, ligesom der i efteråret 2022 er uddelt ca. 3.500 røgalarmer til selskabets kunder.

Lokal forankring fordrer lokal ansvarlighed

Bornholms Brandforsikring A/S besidder en stor kendskabsgrad i det bornholmske lokalsamfund i kraft af sin store, lokale markedsandel. De mange, loyale kunder er derfor vigtige ambassadører for selskabet.

En tilgang af nye kunder, der også vægter lokal tilgængelighed, saglige fagkompetencer og lokal forankring, har ydermere styrket denne position.

I Bornholms Brandforsikring A/S er vi bevidste om, at kendskab betyder indflydelse, hvilket fordrer ansvar. Derfor betyder selskabets lokale forankring et fokus på at bidrage til øens fortsatte udvikling.

Eksempelvis beskæftiger selskabet 38 medarbejdere, hvoraf langt hovedparten bor på Bornholm, hvilket indirekte bidrager til værdiskabelse via skat, detailhandel, brug af øens øvrige erhvervsdrivende og engagement i foreningslivet.

I Bornholms Brandforsikring A/S fylder vores lokale ansvar meget i vores bevidsthed, og vi tager derfor aktivt del i øens udvikling, hvilket kommer alle bornholmere – også dem, der ikke er vores kunder – til gode.

Det gør vi særligt via moderselskabet Bornholms Brand A.m.b.a., men også i Bornholms Brandforsik-



3 SUNDHED
OG TRIVSEL



5 LIGESTILLING
MELLEM KØNNENE



8 ANSTÆNDIGE JOBS
OG ØKONOMISK
VÆKST



12 ANSVARLIGT
FORBRUG
OG PRODUKTION



13 KLIMA-
INDSATS



11 BÆREDYGTIGE BYER
OG LOKALSAMFUND



ring A/S har vi fokus på at favne hele Bornholm i form af følgende tiltag:

- Sponsoraftaler med lokale foreninger og klubber.
- Medlemskab af Interforce
(et samarbejde ml. forsvaret, den private og offentlige sektor vedr. forsvarets brug af reserven og Hjemmeværnets frivillige, samlet benævnt Reservestyrken, red.).
- Beskæftigelse af en finanselev samt to medarbejdere i fleksjob internt i selskabet.
- Fokus på at skadeindkøb i videst muligt omfang foretages lokalt og ikke via centrale indkøbssamarbejder, hvorfor kunderne kan handle frit og lokalt – og ikke tvinges til indkøb via landsdækkende indkøbsportaler.
- Fokus på – hvor det er muligt – at foretage egne indkøb lokalt, f.eks. ved ejendomsvedligehold, reklameartikler, inventar mv.
- Et stort engagement i øens tilflytterindsats og deltagelse i styregruppen bag funktionen.

Det er desuden vores ønske fortsat at bidrage til øens udvikling og fortsat at støtte op om øens erhvervsliv via beskæftigelsesfremmende initiativer og andre tiltag, der bidrager til at gøre Bornholm til et godt sted at bo og leve, hvilket i sagens natur styrker vores eget kundegrundlag.

Selskabet følger den aktuelle dialog om manglende arbejdskraft tæt og oplever selv vanskeligheder i at tiltrække kvalificeret arbejdskraft. Det vil være et fokusområde også i de kommende år, herunder vil selskabet løbende vurdere, hvordan vi kan understøtte denne udvikling sammen med andre dele af det bornholmske erhvervsliv.

Vi og hjælpen er lige om hjørnet

Vi skal skabe merværdi for vores kunder. Det er ikke nok 'bare' at kalde sig et lokalt forsikringsselskab. Kunderne skal konkret opleve dette som en merværdi i deres kontakt med og ved brug af Bornholms Brandforsikring.

Den merværdi, vi kan tilbyde som bornholmernes lokale forsikringsselskab, er blandt andet:

- **Nærhed**
Vi forsikrer kun værdier på Bornholm. Vi kender derfor vores kunders forsikringsbehov i dybden og stræber efter at imødekomme disse på stadig mere optimal vis, f.eks. via produktudvikling.
- **Tilgængelighed**
Vores kontor i Rønne er tilgængeligt for alle kunder. Vælger du at ringe til os, får du også 'et rigtigt menneske' i røret.
Når du får en skade, er det desuden vores egne taksatorer, der besøger dig, hvis der er behov for det – og på Bornholm er vi aldrig mere end 35 minutter væk.
- **Troværdighed**
Det forpligter at være et lokalt forsikringsselskab, for vi møder vores kunder ved køledisken i det lokale supermarked, i foreningslivet mm.
Derfor kan vores kunder regne med, at den information, de får via en snak med en ansat i selskabet uden for arbejdstid, harmonerer med den besked de får, når vores ansatte er på arbejde.
- **Lokal-aktiv**
Vi er en del af det bornholmske samfund og bidrager til foreningsliv, turisme og i det hele taget til den fortsatte udvikling af Bornholm.

Vi vil fortsat arbejde på at styrke vores personlige kontakt til vores kunder. I en tid, hvor stadig flere er vant til at navigere egenhændigt digitalt, vil vi derfor også styrke vores digitale løsninger, hvor det giver mening. Kunderne skal have valgmuligheden, hvilket vi mener styrker den samlede, positive kundeoplevelse.

Selskabet forventer desuden en øget digitalisering i branchen generelt i de kommende år og følger udviklingen tæt.

LOKALE FORDELE



ET MENNESKE I RØRET

Medarbejderne i vores kundeservice giver dig svar og hjælper dig hurtigt videre, når skaden er sket eller du har spørgsmål til dine forsikringer.



BORNHOLMERNES FORETRUKNE SELSKAB

Vi har gode dækninger og priser, der matcher konkurrenternes. Derfor er 1 ud af 2 bornholmere forsikret hos os.



KUNDESERVICE PÅ DIN MÅDE

Du kan altid ringe, skrive eller møde op på vores kontor i Rønne. Foretrækker du digital selvbetjening, kan du bruge Mine Sider til at anmelde en skade og få overblik over dine forsikringer.

En sund arbejdsplads

Uden medarbejderne – intet Bornholms Brandforsikring A/S. Det er således på mange måder medarbejderne, som binder selskabet sammen i dagligdagen, både internt og eksternt.

Derfor er det vigtigt, at medarbejderne oplever deres arbejdsplads som god og arbejdsmiljøet som sundt. Bornholms Brandforsikring kerer sig om sine medarbejdere og tilstræber at prioritere den sociale bæredygtighed i selskabet.

Dette er nødvendigt af flere årsager: Dels er et sundt arbejdsmiljø godt for det enkelte menneske, dels er det godt for det kollegiale fællesskab, der skal arbejde og præstere som et hold.

Ydermere viser efterhånden mange undersøgelser, at et sundt arbejdsmiljø også er sundt for bundlinjen. For glade medarbejdere er mindre syge og mere effektive.

Men et fokus på den sociale bæredygtighed handler også om at fastholde og tiltrække nye, kompetente medarbejdere. Både i nær og fjernere fremtid. Derfor vil vi i Bornholms Brandforsikring A/S også på dette område gå forrest, når det kommer til at prioritere et moderne, sundt og bæredygtigt arbejdsmiljø.

Investeringsvirksomhed i koncernen

Resultatet af koncernens investeringsvirksomhed fremkommer som årets afkast fra koncernens investeringsaktiver samt værdireguleringer og afkast af koncernens ejendomme.

Afkastet fra koncernens investeringsaktiver stammer primært fra renteindtægter på obligationer samt kursreguleringer af værdipapirer.

Koncernens samlede investeringsafkast før forrentning og kursregulering af forsikringsmæssige henrettelser, eksklusive administrationsomkostninger i

forbindelse med investeringsaktivitet, udgjorde for 2022 i alt -47,7 mio. kr. mod 10,5 mio. kr. i 2021.

Resultatet er ikke tilfredsstillende. Koncernen har generelt en forsigtig investeringspolitik, med hovedvægt på obligationer. 2022 har været et usædvanligt investeringsår kendetegnet ved store fald på aktiemarkedene, sammenholdt med, at de store rentestigninger samtidig har medført store kursfald på obligationsmarkedet.

Koncernen har outsourcet kapitalforvaltningen til tre kapitalforvaltere, som indenfor rammerne af selskabernes investeringspolitik har mandat til at varetage forvaltningen af porteføljen af værdipapirer.

Kapital- og solvensforhold

Selskabet anvender standardmodellen fra EIOPA til beregning af solvenskapitalkravet.

Solvenskapitalkravet afspejler selskabets risikoprofil og viser kravet til selskabets kapitalgrundlag. Solvenskapitalkravet er opgjort på baggrund af selskabets virksomhedsområde og risikoprofil med de for selskabet identificerede risici.

Solvenskapitalkravet er opgjort til det beløb, der er nødvendigt for, at selskabet med 99,5 % sandsynlighed, kan afdække risikoen på eksisterende og ny forretning for de kommende 12 måneder. Opgørelsen tager således højde for de budgetterede forventninger.

Solvensdækning

Kapitalgrundlaget i Bornholms Brandforsikring A/S udgjorde 199,1 mio. kr. ved udgangen af 2022 mod 216,9 mio. kr. ved udgangen af 2021. Det skal holdes op mod et solvenskapitalkrav på 94,8 mio. kr. Der er således en solvensoverdækning på 104,3 mio. kr. Dette svarer til, at selskabets kapitalgrundlag pr. 31. december 2022 dækker det opgjorte solvenskapitalkrav 2,1 gange.

Nedenfor fremgår solvensdækning for Bornholms Brandforsikring A/S for de seneste 5 år til sammenligning:

Mio. kr.	2022	2021	2020	2019	2018
Kapitalgrundlag	199,1	216,9	272,0	249,8	234,4
Kapitalkrav (SCR)	94,8	71,0	67,1	57,1	62,8
Solvensdækning	210%	305%	405%	437%	373%

Bornholms Brandforsikring A/S har udarbejdet følsomhedsanalyser pr. 31/12 2022 til Finanstilsynet. Disse kan findes på selskabets hjemmeside www.bornbrand.dk.

Nedenfor fremgår solvensdækning for koncernen for de seneste fem regnskabsår til sammenligning:

Mio. kr.	2022	2021	2020	2019	2018
Kapitalgrundlag	215,7	260,4	252,7	243,8	220,9
Kapitalkrav (SCR)	89,4	66,1	59,8	52,0	51,0
Solvensdækning	241%	394%	423%	469%	433%

Lønpolitik

Bestyrelsen har fastlagt en lønpolitik for bestyrelse og direktion, som har til formål at medvirke til at fremme en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Lønpolitikken er godkendt af generalforsamlingen.

Lønpolitikken skal være medvirkende til at sikre selskabets forretningsstrategi og -værdier, og lønnen må ikke være af en størrelse eller have en sammensætning, som indebærer risiko for interessekonflikter.

Selskabets bestyrelse aflønnes med et fast honorar og direktion med en fast løn, og er ikke omfattet af nogen former for incitaments- eller performanceafhængig aflønning. Det er målet, at honoraret er på et niveau, som er markedskonformt.

Bestyrelsen kontrollerer mindst en gang om året, at lønpolitikken overholdes, samt at lønpolitikken tilpasses selskabets udvikling.

Lønpolitik for Bornholms Brandforsikring A/S kan ses på selskabets hjemmeside www.bornbrand.dk.

Whistleblower ordning

Selskabet har etableret en whistleblower ordning, hvortil selskabets ansatte kan indberette overtrædelser af eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering, dvs. de regler der er underlagt Finanstilsynets kontrol.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Der er ikke indtruffet betydningsfulde hændelser fra balancedagen og frem til i dag, som vil forrykke vurderingen af årsrapporten.

Direktionens og bestyrelsens ledelsesposter

Ud over at bestride ledelsesposter i Bornholms Brand A.m.b.a. varetager direktionen og bestyrelsen følgende ledelsesposter i andre selskaber:

DIREKTION

Morten Holten

Direktør i:

Bornholms Brandforsikring A/S

Æbleløkkerne P/S

Medlem af bestyrelsen i:

Æbleløkkerne P/S

BESTYRELSE

Direktør Per Eiler Hansen, formand

Direktør i:

BH Fisk Svaneke APS

Fish Partners A/S

Brilliant Caviar A/S

Medlem af bestyrelsen i:

Schulz Krydderfedt A/S

SJ Bornholm ApS (formand)

Fish Partners A/S

BH Fisk Svaneke ApS

Brilliant Caviar A/S

Fonden for E. Marcussens Feriehuse

Restaurant Gruppen ApS (formand)

Ejendomsselskabet af 18. marts 2022 ApS (formand)

Bornholms Brandforsikring A/S

Æbleløkkerne P/S

Økonomidirektør Henrik Edvard Munk

Medlem af bestyrelsen i:

Bornholms Møsteri A/S

Bornholms Brandforsikring A/S

Lærer Cecilie Mattsson

Produktionsdirektør Eva Christina Dideriksen

Medlem af bestyrelsen i:

Bornholms Museumsforening

Bornholms Museumsfond

Direktør Hans Hansen

Direktør i:

Lehnsgaard Rapsolie A/S

Lykkesvej 11 B ApS

Medlem af bestyrelsen i:

Lehnsgaard Rapsolie A/S

Lehnsgaard Holding ApS

Bornholms Oliemølle A/S

Bornholms Landbrug og Fødevarer

Foods Bornholm

Bornholms Brandforsikring A/S

Direktør Jens Borup Pedersen

Direktør i:

Borup Svaneke Holding ApS

Restaurant Gruppen ApS

Ejendomsselskabet af 18. marts 2022 ApS

JBOP A/S

JBOP II ApS

Borup Nexø ApS

Medlem af bestyrelsen i:

Borup Svaneke Holding ApS (formand)

Restaurant Gruppen ApS

JBOP A/S

JBOP II ApS

Borup Nexø ApS, (formand)

BH Fisk Svaneke ApS (formand)

Ø Kompagniet

Musikhuzet

Direktør Maria Haugaard Barslund

Direktør i:

Maria Barslund

Medlem af bestyrelsen i:

Gourmet Bornholm (formand)

Svaneke Friskole (formand)

Fonden Bornholms Middelaldercenter

Ocean Prawns A/S

Tv2 Bornholm

ÅRSREGNSKAB

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for Bornholms Brand A.m.b.a.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som selskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Rønne, den 16. marts 2023

Direktion:

Morten Holten

Bestyrelse:

Per Eiler Hansen
Formand

Henrik Edvard Munk
Næstformand

Cecilie Mattsson

Eva Christina Dideriksen

Hans Hansen

Jens Borup Pedersen

Maria Haugaard Barslund

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til medlemmerne i Bornholms Brand A.m.b.a.

Konklusion

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for Bornholms Brand A.m.b.a. for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, for såvel koncernen som selskabet. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiell virksomhed.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit ”Revisors ansvar for revisionen af regnskaberne”. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants’ internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

Ledelsens ansvar for regnskaberne

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et kon-

cernregnskab og et årsregnskab (herefter benævnt ”regnskaberne”), der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde regnskaberne uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskaberne er ledelsen ansvarlig for at vurdere koncernens og selskabets evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskaberne på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere koncernen eller selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskaberne

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskaberne som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af regnskaberne.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskaberne, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af koncernens og selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskaberne på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om koncernens og selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i regnskaberne eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at koncernen og selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation,

struktur og indhold af regnskaberne, herunder noteplysningerne, samt om regnskaberne afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

- Opnår vi tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskaberne omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskaberne er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskaberne eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med regnskaberne og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 16. marts 2023
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Lars Rhod Søndergaard
statsautoriseret revisor
mne28632

Allan Lunde Pedersen
statsautoriseret revisor
mne34495

RESULTATOPGØRELSE

Note	Morderselskab		Koncern		
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.	
Forsikringsvirksomhed					
2	Bruttopræmier	0	0	154.725	146.122
7	Afgivne genforsikringspræmier	0	0	-11.282	-11.222
2	Ændring i præmiehensættelser	0	0	-3.024	-4.105
	Præmieindtægter f.e.r. i alt	0	0	140.419	130.795
3	Forsikringsteknisk rente f.e.r.	0	0	1.066	-219
	Udbetalte erstatninger	0	0	-92.660	-79.710
7	Modtaget genforsikringsdækning	0	0	1.359	3.607
	Ændring i erstatningshensættelser	0	0	-4.773	-14.433
	Ændring i risikomargen	0	0	-840	403
7	Ændring i genforsikringsandel af erstatningshensættelser	0	0	-19	2.100
	Erstatningsudgifter f.e.r. i alt	0	0	-96.933	-88.033
5	Erhvervsomkostninger	0	0	-8.624	-9.248
6	Administrationsomkostninger	0	0	-21.530	-20.755
	Forsikringsmæssige driftsomkostninger f.e.r. i alt	0	0	-30.154	-30.003
	Forsikringsteknisk resultat	0	0	14.398	12.540

RESULTATOPGØRELSE

Note	Moderselskab		Koncern	
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
Investeringsvirksomhed				
Indtægter fra tilknyttede virksomheder	-10.383	10.921	0	0
Indtægter fra investeringsejendomme	11	-94	-43	-94
Renteindtægter og udbytter mv.	3.417	2.794	12.536	10.058
8 Kursreguleringer	-16.799	1.764	-60.038	732
Renteudgifter	0	0	-165	-178
Administrationsomkostninger i.f.m. inv. aktivitet	-1.731	-1.454	-2.037	-1.903
Investeringsafkast i alt	-25.485	13.931	-49.747	8.615
Forrentning og kursregulering af skadesforsikringshensættelser	0	0	1.618	485
Investeringsafkast efter forrentning og kursregulering af skadesforsikringshensættelser	-25.485	13.931	-48.129	9.100
Andre indtægter	0	0	768	660
9 Andre omkostninger	-1.961	-3.290	-1.961	-3.290
Resultat før skat	-27.446	10.641	-34.924	19.010
10 Skat	0	0	3.638	-4.330
Årets resultat	-27.446	10.641	-31.286	14.680

TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Årets resultat	-27.446	10.641	-31.286	14.680
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Totalindkomst i alt	-27.446	10.641	-31.286	14.680

RESULTATDISPONERING

Resultatdisponering:

Overført til reserve efter indre værdis metode	-10.383	10.921		
Henlagt til overført resultat	-17.063	-280		
	-27.446	10.641		

Resultatdisponering koncern:

Bornholms Brand A.m.b.a.'s andel			-27.446	-40.459
Minoritetsinteresser			-3.840	-14.861
Foreslået udbytte			0	70.000
Overført fra tidligere år			370.874	375.094
I alt			339.588	389.774

BALANCE

Note	Morderselskab		Koncern	
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
Aktiver				
11 Driftsmidler	0	0	382	546
12 Domicilejendomme	0	0	8.669	9.440
Materielle aktiver i alt	0	0	9.051	9.986
13 Investerings ejendomme	0	0	1.350	0
14 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	147.964	209.447	0	0
Invest. i tilknyttede virksomheder	147.964	209.447	0	0
Kapitalandele	0	0	5	2.747
Investeringsforeningsandele	132.870	60.991	251.149	144.410
Obligationer	0	39.039	185.328	329.971
Andre udlån	3.287	3.938	3.287	3.938
Andre finansielle investeringsaktiver i alt	136.157	103.968	439.769	481.066
Investeringsaktiver i alt	284.121	313.415	441.119	481.066
Genforsikringsandele af præmiehensættelser	0	0	0	0
Genforsikringsandele af erstatningshensættelser	0	0	6.036	5.803
Genf. andele af hens. til forsikringskontrakter	0	0	6.036	5.803
Tilgodehavende hos forsikringstagere	0	0	2.547	2.936
Tilgodehavende hos forsikringsvirksomheder	0	0	22	0
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder	265	389	0	0
Andre tilgodehavender	2.131	812	2.136	1.016
Tilgodehavender i alt	2.396	1.201	4.705	3.952
Aktuelle skatteaktiver	0	0	3.333	0
Udskudte skatteaktiver	0	0	3.634	0
Likvide beholdninger	840	359	4.033	15.081
Andre aktiver i alt	840	359	11.000	15.081
Tilgodehavende renter	0	170	1.117	1.677
Andre periodeafgrænsningsposter	66	65	106	171
Periodeafgrænsningsposter i alt	66	235	1.223	1.848
Aktiver i alt	287.423	315.210	473.134	517.736

BALANCE

Note	Morderselskab		Koncern	
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
Passiver				
Egenkapital				
Opskrivningshenlæggelse	129.954	197.277	0	0
Overført overskud	154.907	115.030	284.861	261.207
Foreslået udbytte	0	0	0	70.000
Egenkapital	284.861	312.307	284.861	331.207
Minoritetsinteresser	0	0	54.727	58.567
Egenkapital i alt	284.861	312.307	339.588	389.774
Præmiehensættelser	0	0	58.340	55.535
Erstatningshensættelser	0	0	61.331	58.772
Risikomargen på skadesforsikringskontrakter	0	0	3.440	2.600
Hensættelser til forsikringskontrakter i alt	0	0	123.111	116.907
Udskudte skatteforpligtelser	0	0	2	19
Hensatte forpligtelser i alt	0	0	123.113	116.926
Gæld i forbindelse med direkte forsikring	0	0	734	694
Gæld i forbindelse med genforsikring	0	0	3.142	1.886
Aktuelle skatteforpligtelser	0	0	0	1.239
Anden gæld	2.562	2.903	6.557	7.217
Gæld i alt	2.562	2.903	10.433	11.036
Passiver i alt	287.423	315.210	473.134	517.736

- 4 Afløbsresultat
- 15 Kapitalgrundlag
- 16 Aktiver til dagsværdi
- 17 Gældsforpligtelser
- 18 Eventualforpligtelser
- 19 Nærtstående parter
- 20 Aktionærforhold
- 21 Brancheregnskab
- 22 Risikoforhold
- 23 Anvendt regnskabspraksis

EGENKAPITALOPGØRELSE

EGENKAPITALOPGØRELSE - MODERSELSKAB

	OPSKRIVNINGS- HENLÆGGELSE	OVERFØRT OVERSKUD	TOTAL
	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Egenkapital pr. 31.12.2020	186.356	115.310	301.666
Årets resultat	10.921	-280	10.641
Anden totalindkomst	0	0	0
Årets totalindkomst	10.921	-280	10.641
Udbytte fra datterselskab	0	0	0
Egenkapital pr. 31.12.2021	197.277	115.030	312.307
Regulering	-5.840	5.840	0
Årets resultat	-10.383	-17.063	-27.446
Anden totalindkomst	0	0	0
Årets totalindkomst	-16.223	-11.223	-27.446
Udbytte fra datterselskab	-51.100	51.100	0
Egenkapital pr. 31.12.2022	129.954	154.907	284.861

EGENKAPITALOPGØRELSE - KONCERN

	OVERFØRT OVERSKUD	MINORITETS- INTERESSER	TOTAL
	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Egenkapital pr. 31.12.2020	301.666	73.428	375.094
Årets resultat	-40.459	-14.861	-55.320
Foreslået udbytte	51.100	18.900	70.000
Årets totalindkomst	10.641	4.039	14.680
Egenkapital pr. 31.12.2021	312.307	77.467	389.774
Årets resultat	-27.446	-3.840	-31.286
Foreslået udbytte	0	0	0
Årets totalindkomst	-27.446	-3.840	-31.286
Udbetalt udbytte	-51.100	-18.900	-70.000
Udbytte, egne aktier	51.100		51.100
Egenkapital pr. 31.12.2022	284.861	54.727	339.588

NOTER

NOTE 1 HOVED- OG NØGLETAL FOR KONCERNEN (5 ÅRS OVERSIGT)

Hovedtal (t.kr.)	2022	2021	2020	2019	2018
Bruttopræmieindtægter	151.701	142.017	131.848	124.507	116.924
Bruttoerstatningsudgifter	-98.273	-93.740	-79.597	-79.727	-66.503
Forsikringsmæssige driftsomkostninger i alt	-30.154	-30.003	-28.108	-26.976	-25.111
Resultat af genforsikring	-9.942	-5.515	-4.787	-2.123	-6.899
Forsikringsteknisk resultat	14.398	12.540	19.096	15.502	18.257
Investeringsafkast efter forsikringsteknisk rente	-48.129	9.100	13.602	18.861	-5.983
Årets resultat	-31.286	14.680	22.178	25.032	6.837
Afløbsresultat brutto	-94	-2.871	-10.661	1.011	722
Afløbsresultat f.e.r.	1.805	-1.599	-7.136	971	335
Forsikringsmæssige hensættelser i alt	123.111	116.907	99.071	93.285	79.217
Forsikringsaktiver i alt	6.036	5.803	3.738	6.494	2.481
Egenkapital i alt	339.588	389.774	375.094	355.076	330.854
Aktiver i alt	473.134	517.736	484.660	458.609	417.118
Gennemsnitlig antal heltidsbeskæftigede	35,9	35,4	34,9	34,3	31,8
Nøgletal					
Bruttoerstatningsprocent	64,8%	66,0%	60,4%	64,0%	56,8%
Bruttoomkostningsprocent	19,5%	21,3%	21,5%	21,8%	21,6%
Resultat af genforsikring i procent	6,6%	3,9%	3,6%	1,7%	5,9%
Combined ratio	90,9%	91,2%	85,5%	87,5%	84,3%
Operating ratio	90,6%	91,2%	85,5%	87,5%	84,3%
Relativt afløbsresultat	3,8%	-4,1%	-20,0%	3,0%	1,0%
Egenkapitalens forrentning	-8,6%	3,8%	6,1%	7,3%	2,1%

Hoved- og nøgletal er udarbejdet efter bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

NOTER

	Moterselskab		Koncern	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
2. Bruttopræmier				
Bruttopræmier			154.725	146.122
Ændring i præmiehensættelser			-3.024	-4.105
Årets bruttopræmieindtægter			151.701	142.017
Årets bruttopræmieindtægter vedrører alene direkte forsikring i Danmark				
3. Forsikringsteknisk rente				
Forsikringsteknisk rente er et beregnet renteafløst af årets gennemsnitlige præmiehensættelser f.e.r. Som rentesatser anvendes de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.				
Forrentning af præmiehensættelser			1.066	-219
			1.066	-219
4. Afløbsresultat				
Afløbsresultat excl. diskontering				
Bruttoforretning			-94	-2.871
Afgiven forretning			1.899	1.272
Afløbsresultat for egen regning			1.805	-1.599
5. Erhvervelsesomkostninger				
Forsikringskonsulenter, anvisningsprovision mv.			6.798	7.599
Besigtigelsesomkostninger			1.037	1.124
Markedsføringsomkostninger			789	525
			8.624	9.248

NOTER

	Moterselskab		Koncern	
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
6. Administrationsomkostninger				
Lønninger, pensioner og bestyrelseshonorar mv.			18.241	17.685
Personale- og mødeudgifter			801	860
Repræsentation mv.			61	11
Kursus og uddannelse			508	280
Lokaleomkostninger			1.699	942
Kontorholdsudgifter incl. småanskaffelser, inventar mv.			2.138	1.837
IT udgifter			5.765	6.809
Anden ekstern assistance mv.			811	670
Øvrige administrationsomkostninger			896	581
Diverse opkrævningsgebyrer mv.			-1.014	-1.024
Overført til skadeomkostninger			-8.376	-7.896
			21.530	20.755
Honorar (inkl. moms) til generalforsamlingsvalgt revision				
EY				
Honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet	47	46	454	431
Honorar for andre ydelser	47	13	62	13
I alt	94	59	516	444
Personaleudgifter				
I årets omkostninger indgår følgende personaleudgifter:				
Lønninger og gager	598	556	21.557	20.779
Pensionsbidrag	0	0	2.860	2.827
Udgifter til social sikring	2	3	408	388
Lønsumsafgift	0	0	3.810	3.674
Øvrige ydelser, kørsel mv.	4	4	468	416
I alt personaleudgifter mv.	604	563	29.103	28.084
Aflønning af bestyrelse og direktion:				
Vederlag mv. bestyrelse og direktion	594	566	2.638	2.436
Samlet vederlag mv. til bestyrelse og direktion	594	566	2.638	2.436

Oplysning om direktionens og bestyrelsens aflønning er tilgængelig på selskabets hjemmeside, hvortil der henvises.
<https://bornbrand.dk/om-os/bornholms-brand-amba/finansielle-rapporter/>

Koncernen har ingen væsentlige risikotagere udover direktionen.

Koncernen har i gennemsnit haft 35,9 fuldtidsbeskæftigede medarbejdere mod 35,4 i 2021.

NOTER

	Moterselskab		Koncern	
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
7. Resultat af afgiven forretning				
Afgivne genforsikringspræmier			-11.282	-11.222
Modtaget genforsikringsdækning			1.359	3.607
Ændring genforsikringsandel erstatningshensættelser			-19	2.100
			-9.942	-5.515
8. Kursreguleringer				
Realiserede kursreguleringer investeringsaktiver				
Kapitalandele	0	0	1.556	78
Obligationer	-4.002	-580	-12.051	-1.494
Investeringsforeninger	-9.288	352	-10.742	384
Valuta	0	0	-1.652	-693
Realiserede kursreguleringer i alt	-13.290	-228	-22.889	-1.725
Urealiserede kursreguleringer investeringsaktiver				
Ejendomme	0	0	-741	0
Investeringsejendomme	0	0	-491	0
Kapitalandele	0	0	0	-229
Obligationer	-2.201	-945	-20.530	-4.244
Investeringsforeninger	-1.308	2.937	-15.387	7.153
Valuta	0	0	0	-223
Urealiserede kursreguleringer i alt	-3.509	1.992	-37.149	2.457
I alt	-16.799	1.764	-60.038	732
9. Andre omkostninger				
Bevilget støtte til lokale aktiviteter:				
Bhs. Brand Park - markedsføring og tilskud vandvogn	210	0	210	0
Den kulturelle uafhængighedshær - brandslukningsudstyr	125	0	125	0
Musikhuzet - lysudstyr	100	0	100	0
Pedersker Lokalforening - et bornholmsk kulturtorv	100	0	100	0
Bornholms Landbrug og Fødevarer, proteinprojekt	98	0	98	0
Bornholms Højskole - glasovn	0	500	0	500
Oluf Høst Musset - ombygning	0	250	0	250
Nexø Hallen-kunstgræsbane	0	250	0	250
Viking Motionshus	0	171	0	171
Rønne Street Sport	0	100	0	100
Bornholms Sommerrevy	98	100	98	100
Covid 19 hjælpepakke	0	75	0	75
Bornholms Kulturuge	0	75	0	75
Bornholms Teater	0	200	0	200
Destination Bornholm	65	564	65	564
Tilflytterprojekt	62	62	62	62
Team Fjer, Bornholm	50	0	50	0
Business Center Bornholm	25	25	25	25
Øvrige	1.028	918	1.028	918
	1.961	3.290	1.961	3.290

NOTER

	Morderselskab		Koncern	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
10. Skat				
Aktuel skat			-3.625	4.303
Regulering vedr. tidligere år			4	31
Ændring af udskudt skat			-17	-4
			-3.638	4.330
Betalte skatter i alt			3.328	2.970
Selskabet er sambeskattet med alle enheder i koncernen og hæfter solidarisk for disses selskabsskatter og kildeskatter mv.				
Udskudt skat hviler på:				
Driftsmidler			-2	-19
I alt			-2	-19
Afstemning af årets skat				
			%	%
Beregnet skat af årets resultat			22,0	22,0
Regulering vedrørende tidligere år			0,0	0,3
værdiregulering ejendomme			-1,6	0,0
Ikke skattepligtige indtægter og ikke fradragsberettigede udgifter			-10,0	0,5
Effektiv skatteprocent			10,4	22,8
Afstemning er foretaget med udgangspunkt i resultatet før skat.				
11. Driftsmidler				
Kostpris 1. januar			1.845	2.068
Årets tilgang			0	311
Årets afgang			0	-534
Kostpris 31. december			1.845	1.845
Af- og nedskrivninger 1. januar			1.299	1.334
Årets af- og nedskrivninger			164	214
Tilbageført afskrivning på afgang			0	-249
Af- og nedskrivninger 31. december			1.463	1.299
Bogført værdi 31. december			382	546

NOTER

	Morderselskab		Koncern	
	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.
12. Domicilejendomme				
Omvurderet værdi 1. januar			13.470	13.470
Årets tilgang			0	0
Anskaffelsessum 31. december			13.470	13.470
Værdireguleringer 1. januar			-2.989	-2.989
Årets værdireguleringer (resultatpåvirkning)			-741	0
Værdireguleringer 31. december			-3.730	-2.989
Afskrivninger primo			-1.041	-1.011
Årets afskrivninger			-30	-30
Af- og nedskrivninger 31. december			-1.071	-1.041
Bogført værdi 31. december			8.669	9.440

Koncernen ejer en domicilejendom. Den bogførte værdi for ejendommen anser ledelsen for at svare til markedsværdien. Ved fastsættelse af ejendommens markedsværdi er anvendt en afkastprocent på 6,75 % (2021: 6,75 %).

Der har været anvendt input fra eksternt vurderingsmand ved måling af koncernens domicilejendom.

13. Investeringsejendomme**Ejendom matr. nr. 922 Rønne Bygrunde, Tornegade 6**

Årets tilgang	1.841	0
Anskaffelsessum 31. december	1.841	0
Værdireguleringer 1. januar	0	0
Årets værdireguleringer (resultatpåvirkning)	-491	0
Værdireguleringer 31. december	-491	0
Bogført værdi 31. december	1.350	0

Bornholms Brandforsikring A/S har i 2022 købt en investeringsejendom. Den bogførte værdi på ejendommen anser ledelsen for at svare til markedsværdien. Ved fastsættelse af ejendommens markedsværdi er anvendt en afkastprocent på 6,75 %.

NOTER

	Moterselskab		Koncern	
	2022	2021	2022	2021
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
14. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder				
Kostpris 1. januar	18.012	18.012		
Kostpris 31. december	18.012	18.012		
Nettoopskrivning 1. januar	191.436	180.515		
Årets resultat	-10.383	10.921		
Udbetalt udbytte	-51.100	0		
Nettoopskrivning 31. december	129.953	191.436		
Regnskabsmæssig værdi 31. december	147.964	209.447		

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:
Bornholms Brandforsikring A/S, Rønne, ejerandel 73%
Resultatet for året 2022 udgør -14.223 tkr. og egenkapitalen udgør pr. 31. december 2022 i alt 203.875 tkr.

15. Kapitalgrundlag

Egenkapital	284.861	312.307
Solvenskapitalkrav i datterselskab 73 %	-69.183	-51.864
Kapitalgrundlag ultimo	215.678	260.443

16. Aktiver til dagsværdi

Koncernens investeringsaktiver består primært af aktiver til dagsværdihierarkiets niveau 1, hvor der stilles markedspriser dagligt.

Selskabet har i 2022 købt en ejendom. I 2022 er den indregnet som investeringsejendom (niveau 3) til 1,4 mio. kr. pr. balancedagen. For beskrivelse af værdiansættelsen af koncernens investerings-ejendomme til dagsværdi henvises til note 22, som indeholder en beskrivelse af teknikker og input til opgørelse af dagsværdien. For opgørelse af kursregulering henvises der til note 13.

17. Gældsforpligtelser

Al gæld forfalder inden 5 år

I anden gæld indgår valutaterminskontrakter med en værdi på 0 tkr. (2021: -223 tkr.)

Valutaterminskontrakter afdækker kursudsving i:

Norske kroner - restløbetiden udgør 0 måneder (2021 1 måned), med en nominel hovedstol på 0 DKK (2021 10.500.000 DKK).

US dollar - restløbetiden udgør 25 dage (2021 5 måneder), med en nominel hovedstol på netto 0 DKK (2021 1.150.000 DKK).

18. Eventualforpligtelser

Bornholms Brand A.m.b.a. har i 2022 budt på og vundet retten til at købe en byggegrund i Rønne Syd. Købet af grunden på 4,6 mio. kr. er bl.a. betinget af vedtagelse af en endelig lokalplan.

NOTER

19. Nærtstående parter

Bornholms Brand A.m.b.a. er nærtstående part med bestemmende indflydelse med Bornholms Brandforsikring A/S.

Transaktioner mellem Bornholms Brand A.m.b.a. og Bornholms Brandforsikring A/S i regnskabsåret har været følgende:

- kvartalsvis udfakturering af omkostninger.
- køb af forsikringer.

Oplysninger om løn og vederlag til bestyrelse og direktion fremgår af note 6.

Direktionen og flere bestyrelsesmedlemmer samt deres nærtstående har tegnet forskringsaftaler med Bornholms Brandforsikring A/S. Forsikringsaftalerne er tegnet på selskabets normale forsikringsbetingelser.

Øvrige nærtstående parter omfatter Topdanmark Forsikring A/S.

Transaktioner med øvrige nærtstående parter i regnskabsåret har været følgende:

- transaktioner med Topdanmark Forsikring A/S udgør modtagne provisioner i forbindelse med agentur.
- køb af lægeydelser
- afgivne provisioner

20. Aktionærforhold

Følgende aktionærer ejer mere end 5 % af selskabets aktiekapital:

- Bornholms Brand A.m.b.a., Rønne
- Topdanmark Forsikring A/S, Ballerup

NOTE 21 BRANCHEREGNSKAB

	2022	2021
	t.kr.	t.kr.
BRAND- OG LØSØREFORSIKRING (PRIVAT)		
Optrævet bruttopræmie	65.513	62.144
Bruttopræmieindtægter	64.356	60.785
Bruttoerstatningsudgifter	-39.325	-39.601
Ændring i risikomargen	-326	171
Bruttodriftsomkostninger	-13.017	-13.019
Resultat af bruttoforretning	11.688	8.336
Resultat af afgiven forretning	-5.858	-2.743
Forsikringsteknisk rente	451	-96
Forsikringsteknisk resultat	6.281	5.498
Antallet af erstatninger	3.496	2.605
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	11	14
Erstatningsfrekvens	15,5	11,9
BRAND- OG LØSØREFORSIKRING (ERHVERV)		
Optrævet bruttopræmie	19.442	18.373
Bruttopræmieindtægter	18.993	18.050
Bruttoerstatningsudgifter	-5.875	-7.469
Ændring i risikomargen	-53	35
Bruttodriftsomkostninger	-3.735	-3.979
Resultat af bruttoforretning	9.331	6.637
Resultat af afgiven forretning	-1.766	-1.954
Forsikringsteknisk rente	134	-28
Forsikringsteknisk resultat	7.698	4.656
Antallet af erstatninger	399	269
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	15	26
Erstatningsfrekvens	15,5	10,4

NOTE 21 BRANCHEREGNSKAB

	2022	2021
	t.kr.	t.kr.
MOTORKØRETØJSFORSIKRING, KASKO		
Optrævet bruttopræmie	38.072	35.682
Bruttopræmieindtægter	37.255	34.026
Bruttoerstatningsudgifter	-28.490	-26.467
Ændring i risikomargen	-314	141
Bruttodriftsomkostninger	-7.313	-6.991
Resultat af bruttoforretning	1.137	708
Resultat af afgiven forretning	-1.410	126
Forsikringsteknisk rente	262	-51
Forsikringsteknisk resultat	-11	783
Antallet af erstatninger	2.537	2.282
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	11	11
Erstatningsfrekvens	19,0	18,2
ANDEN FORSIKRING		
Optrævet bruttopræmie	31.699	29.924
Bruttopræmieindtægter	31.096	29.156
Bruttoerstatningsudgifter	-23.743	-20.606
Ændring i risikomargen	-147	56
Bruttodriftsomkostninger	-6.089	-6.013
Resultat af bruttoforretning	1.117	2.593
Resultat af afgiven forretning	-906	-945
Forsikringsteknisk rente	218	-44
Forsikringsteknisk resultat	429	1.604
Antallet af erstatninger	1.807	1.451
Gennemsnitlig erstatning for indtrufne skader i året	14	15
Erstatningsfrekvens	5,3	4,5

NOTE 22 RISIKOFORHOLD I KONCERNEN

Risikovurdering

Koncernens bestyrelser foretager årligt sin egen risikovurdering af selskabernes væsentligste risici. Risikovurderingen bygger på Solvens II-principperne og opsummeres i en årlig koncernrisikorapport (ORSA), der indsendes til Finanstilsynet.

Risikovurderingen er således en vigtig og løbende proces, som involverer organisationen, ledelse og bestyrelser og strækker sig over hele året. Ud over en vurdering af de væsentligste risici indeholder risikovurderingen en vurdering af, om det beregnede solvenskapitalkrav er tilstrækkeligt og giver et retvisende billede af koncernens risikoprofil. Rapporten indeholder ligeledes en bedømmelse af koncernens fremadrettede kapitalbehov i den strategiske planlægningsperiode.

Risikostyring

Styring af koncernens risici er et væsentligt ledelsesmæssigt fokusområde, da en uforudset udvikling heri kan påvirke koncernens resultater og egenkapital væsentligt.

Bestyrelsen fastsætter og godkender den overordnede politik for selskabets risikopåtagelse, ligesom bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer herfor samt den nødvendige rapportering.

Selskabet har opbygget et risikostyringssystem, som involverer alle niveauer i organisationen bestående af flere såkaldte forsvarslinjer, hvor organisationens ledelse udgør første forsvarslinje, selskabets risikostyringsfunktion anden linje, og intern audit udgør tredje linje.

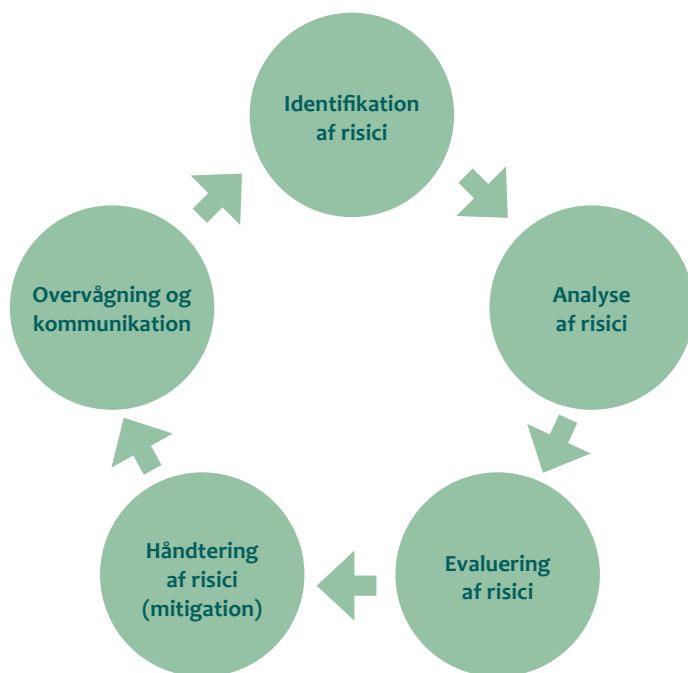
Hver måned afholdes der møder i selskabets risikokomité, hvor resultatet af de løbende kontroller afrapporteres, og eventuelle nye væsentlige risici eller hændelser behandles.

De væsentligste risici, som koncernen påtager sig, udgøres dels af forretningsmæssige risici forbundet

med driften af den egentlige forsikringsdrift, dels af finansielle risici forbundet med håndtering af selskabets betydelige likviditetsflow og investeringsvirksomhed. Dertil kommer operationelle risici, som er risici for tab på grund af utilstrækkelige eller fejlbehæftede interne procedurer.

Selskabet ligger vægt på en dynamisk proces, hvor risici løbende identificeres, analyseres, foranstaltninger iværksættes og overvåges. Nogle risici kan elimineres gennem kontrolsystemet, hvor andre risici kræver løbende kontrol og overvågning.

Processen illustreres ved nedenstående figur



Oversigt over selskabets væsentligste risici

Selskabets væsentligste risici er inden for følgende risikoklasser:

- Skadeforsikringsrisici
- Finansielle risici
- Operationelle risici

Forsikringsrisici

Bornholms Brandforsikring A/S tegner skadeforsikringer for privatkunder, nedlagte landbrug samt erhvervsvirksomheder. Det fremgår af selskabets acceptpolitik hvilke områder, hvilke typer og hvilke størrelser af risici, der kan indtegnes.

Cirka 80 % af selskabets bruttopræmier vedrører privatkunder, og de resterende vedrører erhvervs-kunder.

Under forsikringsrisici hører præmie- og reserverisici, som består af risici, der tilknytter sig den enkelte forsikringskontrakt, herunder risikoen for, at erstatninger ved slutningen af en forsikringskontrakt viser sig at afvige væsentligt fra det, som var forudsat i den aktuelle prissætning ved kontraktens indgåelse, og der afsættes kapital til at dække forventede fremtidige betalinger for skader, som allerede er indtruffet.

Ved reserverisici forstås risikoen for, at fremtidige skadebetalinger afviger væsentligt fra de antagelser og skøn, som er lagt til grund ved afsættelse af en sagsreserve.

I forhold til risikoprofilen giver selskabets forretningsmodel adgang til homogene og markedskonforme produkter, heri ligger også, at selskabet ikke tegner komplekse og langstrakte forsikringskontrakter.

Genforsikring

Med henblik på at reducere risikoen for tab ved forsikringsbegivenheder, samt begrænse størrelsen af udsving i det forsikringstekniske resultat, tegnes genforsikring.

Genforsikringsprogrammet skal sikre, at en enkelt skadebegivenhed eller en tilfældig ophobning af større skader ikke kan medføre et uacceptabelt tab af kapital, herunder at:

- Dækningerne i programmet er tilstrækkelige til at afdække den ønskede risiko

- At vilkårene i programmet svarer til dækningerne i selskabets forsikringsvilkår.

Genforsikringsprogrammet, som bl.a. indeholder hvilke typer af forretning, der skal tegnes genforsikring på, og fastlægger selskabets selvbehold ved forskellige skadebegivenheder, forelægges årligt bestyrelsen til godkendelse.

Selskabets selvbehold vurderes med udgangspunkt i, hvad der er økonomisk forsvarligt og under skyldig hensyntagen til kapitalgrundlag mv., og den samlede kapacitet, blandt andet til dækning af naturkatastrofer, sker med baggrund i statistiske modeller og anerkendte metoder.

Der foretages løbende stresstest og følsomhedsanalyser i forhold til selskabets katastroferisici.

Finansielle risici

Finansielle aktiver placeres således, at selskabet til enhver tid kan opfylde sine forpligtelser overfor forsikringstagerne.

De finansielle risici, som koncernen er eksponeret overfor, er den generelle renteutvikling samt kursudvikling på selskabets beholdning af værdipapirer.

Der er af bestyrelsen fastsat rammer for investeringer i finansielle aktiver, og disse er nærmere beskrevet i selskabets investeringspolitik. I investeringspolitikken er selskabets ønskede maksimale risiko fastsat efter VaR princippet. Således tilsiger investeringspolitikken en vis spredning i selskabets investeringer, for derved at imødekomme de konjunkturmæssige udsving.

Udviklingen i selskabets investeringsportefølje forelægges løbende bestyrelsen til orientering.

Inden for rammerne af selskabets investeringspolitik er selve forvaltningen af investeringsporteføljen outsourcet til to eksterne kapitalforvaltere.

Generelt kan siges, at anbringelse af finansielle aktiver i forsikringselskabet sker i mere kortvarige og mindre risikofyldte værdipapirer.

Bestyrelsen har i investeringspolitikken endvidere henstillet til, at selskabets valgte kapitalforvaltere udviser ansvarlig adfærd i placeringen af investeringer. Med ansvarlig adfærd menes investeringer, der foregår med respekt for miljø og samfund, i overensstemmelse med det generelle omgivende samfunds normer for god skik og etik, herunder med inspiration fra internationale principper som f.eks. FN Global Compacts principper for samfundsansvar og bæredygtighed, FN's retningslinjer for menneskerettigheder og Erhverv samt OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

Operationelle risici

Operationelle risici er risici for tab på grund af utilstrækkelige eller fejlbehæftede interne procedurer.

Operationelle risici omhandler også selskabets risici indenfor IT-området, herunder cyber relaterede risici, og samlet set udgør IT risici et væsentligt element i selskabets samlede risikobillede og følges af den grund tæt.

Selskabet udvikler og tilpasser løbende virksomhedens systemer, forretningsgange og interne procedurer. Ansvar for risikostyringen i denne forbindelse ligger hos de ansvarlige ledere.

I forbindelse med alle projekter udarbejdes en risikovurdering med risici, mulige konsekvenser samt tiltag til begrænsning af disse risici. Forretningsgange og procedurer i alle kritiske områder gennemgås løbende med henblik på vurdering af risikoelementer samt tiltag til begrænsning af risikoen.

Solvensopgørelse

Selskabets solvenskapitalkrav opgøres i overensstemmelse med standardmodellen i bekendtgørelse om opgørelse af solvenskapitalkravet. Standardmodellen

er baseret på et konfidensinterval på 99,5 %, hvilket betyder, at modellen dækker de begivenheder, der kan forekomme i 199 ud af 200 år.

Det tilgængelige kapitalgrundlag er opgjort i henhold til bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlaget.

Solvenskapitalkravet og kapitalgrundlaget opgøres mindst én gang i kvartalet, og indgår i rapporteringen til bestyrelsen.

NOTE 23 ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed, herunder den af Finanstilsynet udsendte bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til 2021.

Generelt

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelses værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten

aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Koncernregnskabet

Koncernregnskabet omfatter moderselskabet Bornholms Brand A.m.b.a. samt datterselskabet Bornholms Brandforsikring A/S.

I koncernregnskabet er ensartede poster i moderselskabet og datterselskabet sammenlagt. Datterselskabet anvender samme regnskabspraksis som moderselskabet.

Koncerninterne indtægter og omkostninger, mellemværender, aktiebesiddelser og udbytter samt fortjeneste og tab ved interne transaktioner er elimineret.

Nøgletal

Nøgletal for skadeforsikring opgøres i henhold til Finanstilsynets regnskabsbekendtgørelse. Da intern husleje, som i koncernregnskabet er elimineret, skal indgå i beregningen af nøgletallene, kan nøgletallene ikke beregnes direkte ud fra resultatopgørelsen.

Fremmed valuta

Aktiver og passiver i fremmed valuta indregnes til Danmarks Nationalbanks offentliggjorte valutakurs på balancedagen. Indtægter og udgifter i fremmed valuta indregnes til de på transaktionstidspunktet gældende valutakurser. Valutakursreguleringer indregnes i resultatopgørelsen.

Koncerninterne transaktioner

Koncerninterne ydelser afregnes på markedsvilkår eller omkostningsdækkende basis. Løbende mellemværender forrentes på markedsbaserede vilkår.

Regnskabsmæssige skøn

Opgørelsen af den regnskabsmæssige værdi af visse

aktiver og forpligtelser er forbundet med et skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser. De væsentligste skøn vedrører forsikringsmæssige hensættelser. De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige.

Resultatopgørelse

Præmieindtægter for egen regning

Præmieindtægter f.e.r. omfatter årets opkrævede præmier med fradrag af de til genforsikringen afgivne præmier reguleret for bevægelserne i præmiehensættelserne svarende til en periodisering over forsikringernes dækningsperiode.

Forsikringsteknisk rente

Forsikringsteknisk rente er opgjort som et beregnet renteafløb af årets gennemsnitlige præmiehensættelser f.e.r.

Som rentesatser anvendes de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.

Erstatningsudgifter for egen regning

Erstatningsudgifter f.e.r. omfatter årets udbetalte erstatninger med fradrag af de fra genforsikringen refunderede erstatninger reguleret for bevægelserne i erstatningshensættelser.

Erstatningsudgifterne f.e.r. omfatter således kendte og forventede erstatningsudgifter vedrørende regnskabsåret. Endvidere indgår direkte og indirekte omkostninger forbundet med skadebehandlingen. Ved indirekte skadesbehandlingsudgifter forstås lønninger til skadesmedarbejdere, taksatorer og andel af fællesomkostninger. Indirekte omkostninger er opgjort efter en skønsmæssig fordeling af de enkelte omkostningstyper.

Herudover indgår forskellen (afløbsresultatet) mellem de i regnskabsåret udbetalte og hensatte erstatninger vedrørende skader indtruffet i tidligere

år og erstatningshensættelserne ved regnskabsårets begyndelse.

Erstatningerne er forsigtigt opgjort, men efterfølgende information og hændelser kan naturligvis medføre, at erstatningerne udbetales med et større beløb end de foretagne hensættelser.

Forsikringsmæssige driftsomkostninger for egen regning

Den andel af de forsikringsmæssige driftsomkostninger, der kan henføres til erhvervelse og fornyelse af forsikringsbestanden, opføres under erhvervelsesomkostninger. Samtlige erhvervelsesomkostninger udgiftsføres ved forsikringernes ikrafttræden.

Administrationsomkostninger omfatter de periodiserede udgifter, der kan henføres til regnskabsåret, herunder afgifter til offentlige myndigheder samt årets afskrivninger på inventar, it, biler mv.

Driftsomkostninger vedrørende domicilejendomme opføres under administrationsomkostninger. Der indregnes ikke husleje vedrørende selskabets domicilejendom.

Indtægter fra tilknyttet virksomhed

Indtægter fra tilknyttet virksomhed udgør selskabets andel af den tilknyttede virksomheds resultat efter skat.

Renter og udbytter mv.

Renteindtægter og udbytter mv. indeholder de i regnskabsåret optjente renter samt modtagne udbytter af kapitalandele.

Kursreguleringer

Kursreguleringer omfatter såvel realiserede som urealiserede gevinster og -tab ved salg og værdiregulering af aktiver, som henhører under gruppen investeringsaktiver i balancen.

Kursgevinster og -tab på værdipapirer opgøres som

forskellen mellem salgssummen og den bogførte værdi primo regnskabsåret eller anskaffelsessummen, såfremt de afhændede værdipapirer er erhvervet i regnskabsåret. Kurtage, provision og lignende behandles som en del af anskaffelsessummen/salgssummen, og beløbene indgår således resultatmæssigt i gevinster og tab.

Andre omkostninger

Andre omkostninger omfatter støtte, som jf. selskabets vedtægter skal være til gavn for erhvervslivet på Bornholm, for Bornholm generelt eller til formål, der er til gavn for selskabets medlemmer, der er de til enhver tid værende kunder i forsikringsselskabet.

Skat

Skat indeholder årets skat, der består af årets aktuelle skat, forskydning i udskudt skat samt regulering vedrørende tidligere år. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesats indregnes ligeledes i posten.

Aktuelle skatteaktiver og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for tidligere års fremførte skattemæssige underskud.

Der indregnes udskudt skat efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser. Det revurderes på hver balancedag,

hvorvidt det er sandsynligt, at der i fremtiden vil blive frembragt tilstrækkelig skattepligtig indkomst til, at det udskudte skatteaktiv vil kunne udnyttes.

Balance

Driftsmidler

Driftsmidler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Inventar og andet driftsmateriel	5 år
IT	3 år
Biler	5 år

Ved indikation af værdiforringelse nedskrives den regnskabsmæssige værdi til en eventuel lavere genindvindingsværdi.

Domicilejendom

Domicilejendom er ejendomme, som benyttes til egen drift og måles til omvurderet værdi, som er dagsværdien på omvurderingstidspunktet, med fradrag af efterfølgende akkumulerede afskrivninger og efterfølgende tab ved værdiforringelse. Dagsværdien opgøres efter afkastmetoden. Omvurdering foretages så hyppigt, at den regnskabsmæssige værdi ikke afviger væsentlig fra domicilejendommens dagsværdi på balancedagen.

Bygninger afskrives lineært på grundlag af den omvurderede værdi baseret på en vurdering af brugstiden (50 år) og forventet scrapværdi. Der afskrives ikke på grunde

Investerings ejendomme

Investerings ejendomme måles til dagsværdi i henhold til Finanstilsynets retningslinjer. For den enkelte ejendom er der på grundlag af et forventet fremtidigt driftsafkast og en afkastprocent opgjort en kalkuleret værdi. Denne værdi reguleres for særlige forhold, som midlertidigt påvirker ejendommens indtjening,

og der tages hensyn til ejendommens vedligeholdelsesstand. Afkastprocenten er fastsat under hensyntagen til de gældende markedsforhold for de enkelte ejendoms typer og under hensyntagen til beliggenhed, anvendelse, lejekontrakter mv.

Kapitalandele i tilknyttet virksomhed

Kapitalandele i tilknyttet virksomhed indregnes i balancen til regnskabsmæssig indre værdi. I resultatopgørelsen indregnes moderselskabets andel af den tilknyttede virksomheds resultat efter skat.

Finansielle investeringsaktiver

Børsnoterede obligationer og investeringsforeningsandele samt kapitalandele mv. måles til lukkekurs på balancedagen. Er der ikke noteret nogen lukkekurs, anvendes anden registreret offentlig kurs, som må antages bedst at svare hertil. Udtrukne obligationer måles til kurs pari.

Andre udlån er lån ydet til Hotel GSH og Bornholms Højskole. Posten måles til kurs pari.

Finansielle poster indregnes i balancen med udgangspunkt i afregningsdatoen.

Genforsikringsandele

Genforsikringsandele af præmiehensættelser udgøres af den del af betalte genforsikringspræmier efter fradrag af modtagne provisioner, som ud fra risikoen fordeling over dækningsperioden kan henføres til perioden efter regnskabsårets udgang.

Genforsikringsandele af erstatningshensættelser er opgjort til de beløb, som i henhold til indgåede genforsikringskontrakter kan forventes modtaget fra genforsikringsselskaber.

Genforsikringens andel af de forsikringsmæssige hensættelser måles til diskonteret værdi, hvis det er af væsentlig betydning. Hensættelserne er diskonteret med de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.

Genforsikringsaktiver vurderes løbende for værdiforringelse. Hvis der er en klar indikation af værdiforringelse, nedskrives den regnskabsmæssige værdi af aktivet.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris – sædvanligvis svarende til nominel værdi, med fradrag for hensættelse til tabsrisici, opgjort på grundlag af en individuel gennemgang af tilgodehavenderne.

Præmiehensættelser

Præmiehensættelserne opgøres som summen af de beløb, som selskabet inden for hver bestand af forsikringer, der dækker samme risici, efter bedste skøn må forventes at skulle betale i anledning af forsikringsbegivenheder, som må forventes at finde sted efter balancedagen, og som er dækket af de forsikringskontrakter, selskabet har indgået.

Præmiehensættelser udgør dog som minimum et beløb svarende til en periodisering af de opkrævede præmier.

Erstatningshensættelser

Erstatningshensættelserne opgøres som summen af erstatninger for hver enkelt bestand af forsikringer, som selskabet efter bedste skøn må forventes at skulle betale i anledning af forsikringsbegivenheder, som har fundet sted indtil balancedagen ud over de beløb, som allerede er betalt i anledning af sådanne begivenheder.

Erstatningshensættelserne opgøres som summen af de forventede erstatningsbeløb og omkostninger efter:

- en sag for sag vurdering af anmeldte forsikringsbegivenheder, der omfatter alle anmeldte forsikringsbegivenheder,
- et erfaringsbaseret skøn over utilstrækkeligt oplyste forsikringsbegivenheder, der har været genstand for en sag for sag vurdering,

- et erfaringsbaseret skøn over anmeldte forsikringsbegivenheder, der ikke har været genstand for en sag for sag vurdering og
- et erfaringsbaseret skøn over forsikringsbegivenheder, som er indtruffet inden balancedagen, men som er uanmeldte på tidspunktet for regnskabet udarbejdelse.

Statistisk baserede skøn fastsættes ved hjælp af aktuar-mæssige modeller, primært baseret på Chain-Ladder og Bornhuetter-Ferguson.

Ved diskontering af hensættelserne er anvendt de af EIOPA offentliggjorte rentekurver uden tillæg.

Erstatningshensættelserne indeholder endvidere de beløb, som selskabet efter bedste skøn må forvente at skulle afholde til direkte og indirekte omkostninger i forbindelse med afviklingen af erstatningsforpligtelserne.

Ved opgørelse af erstatningshensættelserne er der taget hensyn til de indtægter og omkostninger, som måtte forekomme i forbindelse med overtagelse og realisation af aktiver og rettigheder, som selskabet opnår ved erstatningens udbetaling.

Risikomargen på skadesforsikringskontrakter

Risikomargen på skadesforsikringskontrakter udgør det beløb, som selskabet forventes at skulle betale til en erhverver af forsikringsbestanden, for at overtage risikoen for at de faktiske omkostninger ved afvikling af de forsikringsmæssige hensættelser afviger fra bedste skøn. Selskabet anvender metode 2.

Andre finansielle forpligtelser

Øvrige gældsposter måles til amortiseret kostpris.

Anden gæld

Gæld måles til pålydende værdi på balancedagen. Anden gæld inkluderer feriepengeforpligtelser, øvrige omkostninger i forbindelse med lønudbetaling samt valutaterminsforretning.

Brancheregnskab

Brancheregnskaberne viser en specifikation af det forsikringstekniske resultat fordelt på selskabets væsentligste forsikringsklasser (brancher). I modsætning til opstillingen i resultatopgørelsen, hvor præmieindtægter og erstatningsudgifter mv. opføres for egen regning, fordeles disse poster på bruttoforretning og afgiven forretning ved opstillingen af brancheregnskaberne. Det samlede forsikringstekniske resultat i brancheregnskaberne er således identisk med beløbet herfor i resultatopgørelsen.

Resultat af afgiven forretning omfatter afgivne genforsikringspræmier, modtaget genforsikringsdækning samt modtagne provisioner og gevinstandele fra genforsikringen. Posterne periodiseres efter samme principper, som anvendes for de tilsvarende bruttoposter.

De i regnskaberne anførte forsikringsmæssige bruttodriftsomkostninger er fordelt på grundlag af bruttopræmieindtægten for de enkelte brancher.

FOTOKREDITERING

FORSIDE: DESTINATION BORNHOLM / LOKATION: ÅRSDALE MØLLE

SIDE 14: DESTINATION BORNHOLM / FOTOGRAF: MARTIN BIRK/ LOKATION: DØNDALEN